

天津农村商业银行股份有限公司
Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

二〇一七年三季度报告



二〇一七年十月

目 录

§ 1 重要提示	1
§ 2 基本情况	2
§ 3 补充财务指标	4
§ 4 重要事项	7
§ 5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表.....	9

§ 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 本公司第三届董事会第十四次会议审议通过了本公司2017年三季度报告，该议案同时提交监事会审议通过，此次会议符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。
- 1.3 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。本报告除特别说明外，会计和业务数据为合并数据。
- 1.4 本报告中“本公司”、“本行”均指天津农村商业银行股份有限公司。本集团指天津农村商业银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.5 本行行长黄卫忠、主管会计工作负责人胡新宇、会计机构负责人马军保证季度报告中财务数据的真实、完整。

§ 2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日	较2016年末变化幅度(%)
总资产(千元)	301,559,671.18	303,760,542.18	-0.72%
归属于本行股东的权益(千元)	22,294,378.00	21,135,011.84	5.49%
归属于本行股东的每股净资产(元/股)	2.97	2.82	5.32%
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	同比变化幅度(%)
营业收入(千元)	5,328,041.24	5,954,557.65	-10.52%
营业利润(千元)	2,383,047.48	2,596,856.61	-8.23%
利润总额(千元)	2,408,184.83	2,607,617.17	-7.65%
经营活动产生的现金流量净额(千元)	-15,993,847.16	31,077,663.84	-151.46%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-2.13	4.14	-151.45%
归属于本行股东的净利润(千元)	1,838,923.46	1,978,710.75	-7.06%
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.25	0.26	-3.85%
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	0.24	0.26	-7.69%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.24	0.26	-7.69%
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	8.44%	9.72%	-13.17%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	8.35%	9.68%	-13.74%

非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2017年1-9月	2016年1-9月
营业外收入	30,719.74	14,265.07
营业外支出	5,582.39	3,504.52
合计	25,137.35	10,760.55

2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

单位：股、户数

2017年9月30日 股东总户数	809 户	报告公布日前一月末 股东总户数	809 户	
前十名股东持股情况				
股东名称	持股数	持股比例 (%)	报告期内 增减情况	质押或冻结的 股份数量
天津市医药集团有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津港（集团）有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	10.00%	-	-
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	10.00%	-	质押 700,000,000
麦购集团有限公司	600,000,000	8.00%	-	质押 554,300,000
上海国鑫投资发展有限公司	348,600,000	4.65%	-	-
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.90%	-	质押 142,500,000
上海达盛资产经营有限公司	141,400,000	1.89%	-	-
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000
刘敏	140,000,000	1.87%	-	质押 140,000,000

§ 3 补充财务指标

3.1 截至报告期末前三年规模指标

单位：人民币千元

规模指标	2017年9月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
总资产	301,559,671.18	303,760,542.18	255,638,518.77
贷款和垫款总额	139,303,352.65	137,816,074.26	124,796,519.26
贷款减值准备	6,099,162.38	6,035,853.46	5,087,273.16
总负债	279,265,293.19	282,625,530.34	235,869,754.26
同业拆入资金	4,661,731.18	7,854,673.55	1,490,000.00
客户存款总额	215,084,198.50	198,717,628.23	179,577,143.62
企业活期存款	81,630,963.42	68,421,188.64	49,037,063.41
企业定期存款	15,296,499.31	16,394,823.61	14,733,433.24
个人活期存款（含银行卡）	24,035,959.58	24,266,803.99	22,669,242.63
个人定期存款	85,924,017.49	80,521,747.95	79,532,806.80
其他存款	8,196,758.70	9,113,064.03	13,604,597.54
股东权益	22,294,378.00	21,135,011.84	19,768,764.51

3.2 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2017年9月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
		本公司	本公司	本公司
流动性比率	≥25	27.51%	24.39%	37.10%
总资产收益率	-	0.79%	0.92%	1.07%
净资产收益率	-	11.12%	12.63%	13.95%
资产负债率	-	92.66%	93.08%	92.31%
每股净资产（元/股）	-	2.95	2.80	2.62
不良贷款率	≤5	2.48%	2.47%	2.47%
成本收入比	-	32.58%	20.40%	29.91%
存贷比	≤75	64.18%	68.73%	68.57%
拨备覆盖率	≥150	176.86%	178.04%	165.21%

注：以上指标参照银监局监管口径填报。

3.3 股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日	2016年12月31日	2017年9月较2016年末变动幅度(%)
股本	7,500,000.00	7,500,000.00	-
资本公积	820,285.00	820,285.00	-
其他综合收益	135,935.01	406,556.58	-66.56%
一般准备	4,416,984.97	3,325,391.74	32.83%
盈余公积	1,289,529.20	1,289,529.20	0.00%
未分配利润	8,131,643.81	7,793,249.31	4.34%
少数股东权益	-	-	-
合计	22,294,378.00	21,135,011.84	5.49%

3.4 资本构成及变化情况

单位：人民币千元、%

项目(新口径)	2017年9月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
	本公司	本公司	本公司
核心一级资本	22,133,692.00	21,019,116.00	19,689,633.50
核心一级资本监管扣除项目	293,992.80	318,688.88	292,227.80
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-	-
二级资本	7,387,410.70	7,333,804.71	5,594,397.50
二级资本监管扣除项目	-	-	-
用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	-	-	-
资本净额	29,227,109.90	28,034,231.83	24,991,803.20
其中：核心一级资本净额	21,839,699.20	20,700,427.12	19,397,405.70
一级资本净额	21,839,699.20	20,700,427.12	19,397,405.70
风险加权资产	200,088,396.20	196,066,709.90	175,574,834.00
其中：信用风险加权资产	185,512,953.90	181,193,266.41	161,901,239.20
市场风险加权资产	97,041.30	390,165.00	96,425.00
操作风险加权资产	14,478,401.00	14,483,278.49	13,577,169.80
核心一级资本充足率	10.92%	10.56%	11.05%
一级资本充足率	10.92%	10.56%	11.05%
资本充足率	14.61%	14.30%	14.23%

注：1、此表数值按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的口径计算。

2、此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

3.5 五级分类贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年9月30日		2016年12月31日	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
正常类贷款	124,547,892.04	90.23%	122,093,546.38	89.39%
关注类贷款	10,057,950.16	7.29%	11,116,967.79	8.14%
次级类贷款	215,651.48	0.16%	179,849.43	0.13%
可疑类贷款	3,186,515.16	2.31%	3,152,043.88	2.31%
损失类贷款	25,010.57	0.02%	40,202.07	0.03%
贷款合计	138,033,019.41	100.00%	136,582,609.54	100.00%
不良贷款合计	3,427,177.21	2.48%	3,372,095.37	2.47%

注：此表统计数据参照报送天津银监局统计口径。

§ 4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过 30%以上的情况及原因

单位：人民币千元

主要会计项目	2017年9月30日	2016年12月31日	较2016年末变化幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	4,044,016.54	2,635,209.49	53.46%	存放境内外款项增加
拆出资金	6,590,660.20	659,292.48	899.66%	借出同业间款项规模大幅增加
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	580,665.70	1,119,104.36	-48.11%	交易性同业存单投资规模大幅增加
衍生金融资产	-	11,591.96	-100.00%	衍生金融工具到期
买入返售金融资产	4,497,298.70	980,000.00	358.91%	买入返售债券业务规模增加
其他资产	868,619.92	661,334.39	31.34%	联行清算资金往来所致
向中央银行借款	3,000,000.00	-	-	借入常备借贷便利款项
同业及其他金融机构存放款项	7,489,666.47	21,335,305.11	-64.90%	证券业金融机构存放款项大幅减少
拆入资金	4,661,731.18	7,854,673.55	-40.65%	境内拆入资金大幅减少
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	503,421.00	-100.00%	债券借贷业务到期归还融入债券
衍生金融负债	34,668.56	297.19	11565.45%	衍生金融工具公允价值变动导致
应付职工薪酬	272,803.47	643,692.28	-57.62%	应付职工薪酬计提减少
应付债券	20,642,259.31	15,842,353.48	30.30%	发行同业存单规模增加
其他负债	772,219.11	1,239,596.90	-37.70%	联行清算资金往来所致
其他综合收益	135,935.01	406,556.58	-66.56%	可供出售金融资产公允价值变动
一般风险准备	4,416,984.97	3,325,391.74	32.83%	本期提取一般风险准备

4.2 本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

4.3 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.4 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

§ 5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司

2017年10月

§ 5 附表：未经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

天津农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2017年9月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示)

	2017年9月30日		2016年12月31日	
	集团	公司	集团	公司
资产				
现金及存放中央银行款项	38,673,362	38,673,362	36,048,607	36,048,607
存放同业及其他金融机构款项	4,044,017	4,043,048	2,635,209	2,635,203
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	6,590,660	7,552,780	659,292	1,628,997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	580,666	580,666	1,119,104	1,119,104
衍生金融资产	-	-	11,592	11,592
买入返售金融资产	4,497,299	4,497,299	980,000	980,000
应收利息	1,983,626	1,980,217	2,467,915	2,465,282
发放贷款及垫款	133,204,190	131,971,709	131,780,221	130,575,163
可供出售金融资产	20,325,369	20,325,369	20,363,726	20,363,726
持有至到期投资	24,003,930	24,003,930	25,206,996	25,206,996
应收款项类投资	60,931,110	60,931,110	76,279,834	76,279,834
长期股权投资	145,119	275,119	137,968	267,968
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	3,261,192	3,261,166	3,048,214	3,048,173
无形资产	743,188	743,188	749,159	749,159
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	1,707,323	1,702,238	1,611,371	1,606,286
其他资产	868,620	867,729	661,334	661,025
资产总计	301,559,671	301,408,930	303,760,542	303,647,115

机构负责人：黄卫忠

主管会计工作的负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

天津农村商业银行股份有限公司

资产负债表（续）

2017年9月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示）

	2017年9月30日		2016年12月31日	
	集团	公司	集团	公司
负债				
向中央银行借款	3,000,000	3,000,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	7,489,666	7,495,216	21,335,305	21,342,863
拆入资金	4,661,731	4,661,731	7,854,674	7,854,674
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	503,421	503,421
衍生金融负债	34,669	34,669	297	297
卖出回购金融资产款	21,899,593	21,899,593	30,456,122	30,456,122
吸收存款	215,084,199	215,084,199	198,717,628	198,717,628
应付职工薪酬	272,803	272,589	643,692	642,058
应交税费	676,758	674,455	587,604	584,179
应付利息	4,731,396	4,731,395	5,444,836	5,444,836
预计负债	-	-	-	-
应付债券	20,642,259	20,642,259	15,842,354	15,842,354
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	772,219	772,219	1,239,597	1,239,567
负债合计	279,265,293	279,268,325	282,625,530	282,627,999
股东权益：				
股本	7,500,000	7,500,000	7,500,000	7,500,000
资本公积	820,285	820,285	820,285	820,285
其他综合收益	135,935	135,935	406,557	406,557
盈余公积	1,289,529	1,289,529	1,289,529	1,289,529
一般风险准备	4,416,985	4,416,572	3,325,392	3,324,978
未分配利润	8,131,644	7,978,284	7,793,249	7,677,767
外币报表折算差额	-	-	-	-
股东权益合计	22,294,378	22,140,605	21,135,012	21,019,116
负债和股东权益总计	301,559,671	301,408,930	303,760,542	303,647,115

机构负责人：黄卫忠

主管会计工作的负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军

天津农村商业银行股份有限公司

利润表

2017年1-9月

(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

	2017年1-9月		2016年1-9月	
	集团	公司	集团	公司
一、营业收入	5,328,041	5,271,573	5,954,558	5,894,196
利息净收入	769,516	712,976	1,788,669	1,728,306
利息收入	5,348,786	5,292,348	5,774,974	5,714,734
利息支出	4,579,270	4,579,372	3,986,305	3,986,428
手续费及佣金净收入	273,194	273,196	167,166	167,168
手续费及佣金收入	324,061	324,061	220,561	220,561
手续费及佣金支出	50,867	50,865	53,395	53,393
投资收益	4,273,063	4,273,063	3,996,628	3,996,627
其中: 对联营企业及合营企业的投资收益	17,151	17,151	10,079	10,079
公允价值变动损益	-33,931	-33,931	-4,898	-4,898
汇兑收益	44,325	44,325	5,400	5,400
其他业务收入	1,874	1,944	1,593	1,593
二、营业支出	2,944,994	2,927,011	3,357,701	3,341,378
税金及附加	62,271	61,803	250,079	247,822
业务及管理费	1,698,559	1,689,510	1,815,756	1,805,220
资产减值损失	1,158,269	1,149,803	1,267,379	1,263,849
其他业务成本	25,895	25,895	24,487	24,487
三、营业利润	2,383,047	2,344,562	2,596,857	2,552,818
加: 营业外收入	30,720	17,981	14,265	11,413
减: 营业外支出	5,582	5,583	3,505	3,505
四、利润总额	2,408,185	2,356,960	2,607,617	2,560,726
减: 所得税费用	569,262	555,914	628,906	618,055
五、净利润	1,838,923	1,801,046	1,978,711	1,942,671
归属于母公司所有者的净利润	1,838,923	1,801,046	1,978,711	1,942,671
少数股东损益	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-207,020	-207,020	-123,249	-123,249
以后不能重分类进损益的其他综合收益	63,602	63,602	30,280	30,280
以后将重分类进损益的其他综合收益	-270,622	-270,622	-153,529	-153,529
七、综合收益总额	1,631,903	1,594,026	1,855,462	1,819,422
八、每股收益				
基本每股收益	0.25	0.24	0.26	0.26
稀释每股收益	0.24	0.24	0.26	0.26

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 马军

天津农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2017年1-9月

(除特别注明外, 货币单位均以人民币千元列示)

项目	2017年1-9月		2016年1-9月	
	集团	公司	集团	公司
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款和同业存放款项净增加额	1,795,135	1,795,135	31,001,197	31,001,197
向中央银行借款净增加额	3,000,000	3,000,000	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	10,542,116	10,400,116
卖出回购业务资金净增加额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	113,833	111,824	6,725,267	6,696,024
买入返售业务净减少额	-	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	6,014,902	5,957,867	6,322,559	6,262,756
收到的其他与经营活动有关的现金	328,163	315,684	16,429	13,525
经营活动现金流入小计	11,252,033	11,180,510	54,607,568	54,373,618
发放贷款及垫款净增加额	2,619,894	2,583,919	11,868,759	11,670,030
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	-
向其他金融机构拆放资金净增加额	8,734,989	8,727,489	-	-
买入返售业务净增加额	-	-	24,793	24,793
向中央银行借款净减少额	-	-	500,000	500,000
卖出回购业务资金净减少额	8,556,529	8,556,529	4,277,034	4,277,034
支付的利息、手续费及佣金的现金	4,567,287	4,566,499	3,488,573	3,487,921
支付给职工以及为职工支付的现金	1,200,999	1,191,862	1,041,180	1,030,364
支付的各项税费	883,121	868,343	1,442,516	1,424,451
支付的其他与经营活动有关的现金	683,061	680,680	887,049	881,361
经营活动现金流出小计	27,245,880	27,175,321	23,529,904	23,295,954
经营活动产生的现金流量净额	-15,993,847	-15,994,811	31,077,664	31,077,664

机构负责人: 黄卫忠

主管会计工作的负责人: 胡新宇

会计机构负责人: 马军

天津农村商业银行股份有限公司

现金流量表（续）

2017年1-9月

（除特别注明外，货币单位均以人民币千元列示）

项目	2017年1-9月		2016年1-9月	
	集团	公司	集团	公司
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	120,111,748	120,111,748	80,264,391	80,264,391
取得投资收益收到的现金	4,928,059	4,928,059	2,970,438	2,970,438
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15,691	15,691	10,378	10,378
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	125,055,498	125,055,498	83,245,207	83,245,207
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	389,648	389,645	293,632	293,628
投资支付的现金	103,978,834	103,978,831	123,803,076	123,803,075
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	104,368,480	104,368,476	124,096,708	124,096,703
投资活动产生的现金流量净额	20,687,018	20,687,020	-40,851,501	-40,851,496
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	121,680,000	121,680,000	7,160,000	7,160,000
收到其他与筹资活动有关的现金	63,602	63,602	30,280	30,280
筹资活动现金流入小计	121,743,602	121,743,602	7,190,280	7,190,280
偿还债务支付的现金	116,700,000	116,700,000	2,270,000	2,270,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,705,864	1,705,864	1,067,635	1,067,635
其中：子公司支付少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	118,405,864	118,405,864	3,337,635	3,337,635
筹资活动产生的现金流量净额	3,337,738	3,337,738	3,852,645	3,852,645
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37,448	37,448	83	83
五、现金及现金等价物净增加额	8,068,357	8,067,395	-5,921,109	-5,921,104
加：期初现金及现金等价物余额	8,647,452	8,647,446	12,392,277	12,392,266
六、期末现金及现金等价物余额	16,715,809	16,714,841	6,471,168	6,471,162

机构负责人：黄卫忠

主管会计工作的负责人：胡新宇

会计机构负责人：马军